

0- 792912

На правах рукописи

ББК: 65.262.3

Б48

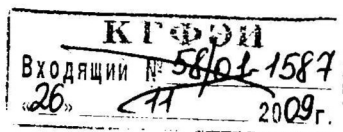
Бердышева Светлана Сергеевна

РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой
степени кандидата экономических наук

Москва – 2009



Работа выполнена на кафедре «Банки и банковский менеджмент» ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»

Научный руководитель

кандидат экономических наук, доцент
Березина Майя Павловна

Официальные оппоненты

доктор экономических наук, профессор
Куликов Александр Георгиевич

кандидат экономических наук
Прижникова Юлия Александровна

Ведущая организация

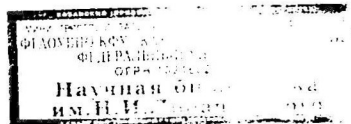
ГОУ ВПО «Московский государственный
университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ)»

Защита состоится «24» декабря 2009 г. в 10-00 часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 505.001.02 при ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125993, г. Москва, Ленинградский проспект, д.55, аудитория 213.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125993, г. Москва, Ленинградский проспект, д.49, комн. 203.



Автореферат разослан «20» ноября 2009 г. и размещен на сайте ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»: www.fa.ru



Ученый секретарь совета Д 505.001.02,
к.э.н., доцент

Е. Е. Смирнова

Актуальность темы исследования.

Обеспечение стабильного и устойчивого денежного обращения, снижения издержек субъектов платежного оборота, условий для развития экономики страны в целом невозможно без создания эффективной платежной системы, неотъемлемой частью которой являются розничные платежные системы. Для решения этой задачи необходимо научное осмысление сущности современных платежных систем, их основных качественных и функциональных характеристик.

Среди розничных платежных систем в настоящее время одну из ведущих позиций занимают платежные системы с использованием банковских карт. Проведение операций с помощью платежных карт показывает степень интеграции банковской системы и общества. Решение ряда таких задач, как оптимизация затрат на обслуживание денежного оборота, рост ресурсной базы экономики за счет привлечения средств граждан, сокращение доли теневой экономики и т.д., невозможно без высокого уровня развития карточных платежных систем.

Появившись в США в период развития потребительского кредитования, карточные платежные системы позволили упорядочить комплекс взаимоотношений между участниками платежного оборота. В экономически развитых странах банковская карта уже давно является неотъемлемым элементом сферы торговли и услуг. По данным зарубежных экспертов, доля платежей посредством пластиковых карт в общей оплате потребительских расходов составляет: в Великобритании – 40%, в США – 35%, во Франции – 30%, в Испании – 16%, в России – менее 5%.¹

Можно отметить, что рост рынка банковских карт в России на современном этапе идет весьма динамично: увеличивается количество карт, растут обороты и остатки на банковских карточных счетах. Вместе с тем функциональность банковской карты до сих пор не реализована в полном объеме. Одной из причин, сдерживающей развитие рынка платежных карт, является небольшая доля операций безналичной оплаты с помощью карт: карты используются главным образом для получения наличных денег.

Для реализации преимуществ безналичных расчетов, которые способны обеспечить платежи с использованием банковских карт, в России еще недостаточно развита инфраструктура. В первую очередь, стоит отметить, малое количество торгово-сервисных предприятий, принимающих банковские карты к оплате. По данным Банка международных расчетов и Центрального банка РФ, количество POS-терминалов (POS - Point of sales) на

¹ Перспективы развития системы электронных карточных платежей в России (основные положения). Обзорный документ VISA CEMEA. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.visa.com.ru – с. 44

миллион жителей в США на конец 2006 г. составляло 17 288, во Франции – 18 071, в Великобритании – 17 384, в России – 1 686², то есть в 10 раз меньше, чем в развитых странах.

В настоящее время на российском рынке преобладают карты международных платежных систем VISA и MasterCard (80%), но только незначительное количество платежей действительно совершается за рубежом. Данное обстоятельство влечет за собой отдельные негативные тенденции развития отечественной платежной системы. Особое место среди них занимают высокий уровень рисков, сопровождающих расчеты с использованием банковских карт, отток банковского капитала за рубеж, рост тарифов, непрозрачность бизнеса.

В теоретическом аспекте актуальность темы диссертации обусловлена недостаточными обобщением и научной систематизацией накопленного в данной области отечественного и зарубежного опыта. С точки зрения практики, выбор данного направления исследования связан с необходимостью разработки комплекса конкретных мер, направленных на создание условий эффективного функционирования карточных платежных систем, и предложений по формированию национальной системы банковских карт в России.

Степень научной разработанности проблемы. Исследованию вопросов построения платежных систем посвящены работы ряда экономистов, среди них: Ануреев С.В., Байдукова Н.В., Березина М.П., Григорьев Л.М., Копытин В.Ю., Криворучко С.В., Обаева А.С., Рудакова О.С., Саммерс Брюс Д. и др. Различные аспекты организации работы платежных систем с использованием банковских карт отражены в работах Аваковой Ю.М., Быстрова Л.В., Воронина А.С., Гинзбурга А.И., Голдовского И.М., Иванова Н.В., Кузнецова В.А., Орловой Е.В., Усоскина В.М. и др. Правовое регулирование платежных систем раскрыто в работах Спиранова И.А., Тадеева А.А., Шамраева А.В.

В зарубежной литературе можно выделить ряд работ, посвященных проблемам ценообразования в платежных системах с использованием банковских карт, в частности, определению комиссии взаимобмена (interchange fee), конкуренции, а также рынку платежных карт как двустороннему рынку. Среди ученых можно выделить Бакстера В.Ф., Райта Дж., Роше Ж.-Ш., Тиrolя Ж., Чакраворти С., Чанга Г., Шмаленси Р.Л. и Эванса Д. Между тем в российской экономической теории и практике исследования указанных проблем не проводились.

В отечественной литературе, посвященной вопросам работы платежных систем с использованием банковских карт, основное внимание уделяется процессам, происходящим внутри отдельной платежной системы, построению бизнеса коммерческими организациями – участниками платежной системы и их взаимодействию с потребителями платежных услуг.

² Обзор российского рынка платежных карт. Тенденции и перспективы развития. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.cbr.ru – с. 9

При этом мало освещены вопросы взаимодействия платежных систем с использованием банковских карт между собой и с государством, интеграции в платежную систему страны.

В настоящее время работа платежных систем на основе банковских карт строится на принципах, разработанных VISA и MasterCard. Если в западной литературе в связи с антимонопольными процессами проблема применения правил работы международных платежных систем на внутреннем рынке получила широкое отражение, то в России подобных исследований на сегодняшний момент мало.

Таким образом, недостаточная степень изученности, а также теоретическая и практическая значимость вопросов формирования и развития платежных систем с использованием банковских карт в России подтверждают актуальность темы исследования, определяют цель, задачи и структуру работы.

Цель и задачи диссертационной работы. Целью диссертационной работы являются решение научной задачи совершенствования теоретических представлений о содержании карточной платежной системы и рынка платежных карт, а также разработка практических рекомендаций по их развитию в России на основе выявления и анализа особенностей функционирования.

Для достижения данной цели в диссертации были поставлены следующие задачи:

- раскрыть содержание карточной платежной системы, выделить отличия банковской карты от других платежных инструментов;
- проанализировать имеющийся опыт правового регулирования карточных платежных систем в России и за рубежом;
- исследовать организацию рынка платежных карт: определить участников и их взаимоотношения, механизм ценообразования;
- оценить влияние ценовой политики оператора (с учетом особенностей конкуренции на российском рынке) на тарифы для конечных потребителей, устанавливаемые банками – участниками карточной платежной системы;
- выявить риски, сопутствующие расчетам с использованием банковских карт и способы их минимизации;
- исследовать условия формирования национальной системы платежных карт в России.

Объектом исследования являются платежные системы с использованием банковских карт в России.

Предметом исследования являются экономические отношения между субъектами карточной платежной системы и их взаимодействие с остальными участниками рынка платежных карт, особенности формирования и перспективы развития платежных систем с использованием банковских карт в России.

Теоретическими и методологическими основами диссертационной работы являются действующие законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации и международных организаций, регулирующие деятельность платежных систем и проведение операций с банковскими картами; находящиеся в свободном доступе правила работы международных платежных систем; труды отечественных и зарубежных ученых по теме диссертации; публикации в периодических изданиях; материалы научно-практических конференций и семинаров, посвященные вопросам функционирования платежных систем с использованием банковских карт; аналитические материалы международных финансовых организаций.

В качестве статистической базы использованы данные Центрального банка РФ, международных и российских платежных систем, исследовательских организаций.

При проведении исследования в работе использовались общие и специальные методы научного познания: диалектической логики, системного подхода, анализа и синтеза, группировки, сравнения, абстракции, моделирования, табличные и графические методы.

Научная новизна диссертационной работы состоит в разработке комплекса теоретических и методических положений по совершенствованию карточной платежной системы.

Новыми являются следующие результаты исследования:

1. Уточнено понятие карточной платежной системы, которое раскрыто как совокупность институтов, механизмов и правовых норм, обеспечивающих перевод денежных средств, получение наличных денег посредством использования банковской карты, а также урегулирование долговых обязательств участников платежного оборота.

2. Выявлено влияние особенностей функционирования рынка платежных карт на построение и классификацию обслуживающих систем. Показано, что двусторонность рынка платежных карт послужила основой для формирования двух типов карточных платежных систем: трехсторонние (закрытые системы) и четырехсторонние (межбанковские ассоциации).

3. Обоснована необходимость совершенствования законодательства России, регулирующего функционирование карточных платежных систем. В частности, предложено принятие специального федерального закона, в котором следует отразить:

- порядок предоставления информации о правилах использования карты и осуществления платежей держателей карт банками – участниками и операторами карточных платежных систем;

- основания наступления ответственности всех участников расчетов с использованием банковских карт в случае мошенничества, порядок разрешения возникающих при этом спорных ситуаций;

- порядок распределения убытков между банками-участниками и их клиентами в результате неправомерных действий третьих лиц;

- обязательства оператора перед держателями карт и степень ответственности банков-участников за его действия.

4. Сформулированы направления развития ценовой политики участников рынка платежных карт, учитывающие влияние уровня комиссии взаимнообмена и конкуренции между банками-участниками на тарифы для конечных потребителей платежных услуг. В частности, на основании результатов анализа конкуренции на рынке платежных карт в России и механизма взимания комиссии взаимнообмена в карточной платежной системе аргументирована необходимость государственного регулирования уровня данной комиссии.

5. Разработана концепция формирования и развития национальной системы платежных карт (НСПК) в России, в рамках которой определены этапы ее построения, предложено разделение функций оператора НСПК между управляющей организацией и коммутационным центром, а также создание единой государственной информационной системы персонифицированного учета социальной помощи и введение унифицированной социальной карты гражданина Российской Федерации на базе НСПК.

Практическая и теоретическая значимость диссертационной работы. Теоретическая значимость диссертационной работы состоит в развитии теоретико-методологической базы исследования комплекса основных проблем, связанных с формированием карточных платежных систем: экономических основ, правового регулирования, воздействия различных факторов, влияющих на их построение и развитие. Раскрыты важные научные проблемы, почти не упоминаемые в отечественной литературе, а между тем имеющие серьезное значение для формирования карточных платежных систем. К ним относятся: теория двусторонних рынков и ее роль для анализа функционирования платежных систем с использованием банковских карт; сущность комиссии взаимнообмена, применяемой в карточных платежных системах, ее влияние на тарифы для конечных потребителей.

Практическая значимость работы заключается в возможности использования разработанных рекомендаций при построении национальной системы платежных карт (НСПК) в России. Полученные результаты анализа конкуренции и ценообразования на рынке банковских карт могут послужить предпосылкой для дальнейших исследований по вопросам формирования НСПК в России. Рекомендации по совершенствованию регулирования работы платежных систем с использованием банковских карт могут быть использованы Центральным банком РФ и Правительством РФ при разработке денежно-кредитной политики

и правил расчетов в Российской Федерации, а также при подготовке учебных материалов по платежным системам.

В частности, практическое значение имеют:

- методика анализа ценообразования на рынке платежных карт;
- предложенная концепция построения национальной системы платежных карт в России.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные теоретические и практические положения и результаты диссертационного исследования опубликованы в периодических изданиях, а также отражены в докладах автора на V Международной научно-практической конференции «Проблемы управления экономикой в трансформируемом обществе» (г. Пенза, ноябрь 2008 г.) и V Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономических наук» (г. Новосибирск, март 2009 г.)

Материалы диссертации были использованы ОАО «Банк Москвы» для модернизации методики анализа ценообразования платежных услуг участниками карточных платежных систем и организационно-методического обеспечения управления рисками, сопутствующими операциям с банковскими пластиковыми картами.

Результаты работы в части исследования экономических основ карточных платежных систем используются в учебном процессе при преподавании дисциплины «Деньги, кредит, банки», а в части подхода к организации работы банка, как участника карточной платежной системы, и механизма ценообразования на рынке платежных карт - при преподавании дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» на кафедре «Банки и банковский менеджмент» ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации».

Публикации результатов научного исследования. По теме диссертации опубликовано 4 работы, общим объемом 1,65 п.л., в том числе 2 публикации в журналах, определенных ВАК.

Структура и объем диссертации обусловлены логикой, целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка использованной литературы и приложений. Работа изложена на 147 страницах машинописного текста, включает 8 таблиц, 14 рисунков, 6 приложений. Библиографический список содержит 162 наименования.

Во введении обоснована актуальность темы, определена степень ее разработанности, обозначены цель и задачи исследования, показаны научная и практическая значимость диссертационной работы.

Первая глава посвящена теоретическим и правовым основам карточных платежных систем. В ней рассмотрены ключевые понятия и термины, раскрыто содержание

объекта исследования, определены основные отличия рынка платежных карт, изучено правовое регулирование карточных платежных систем в России.

Во второй главе проведено исследование развития рынка платежных карт, даны характеристики конкуренции и ценовой политики его участников, выделены основные риски, присущие работе карточных платежных систем.

В третьей главе проанализированы проблемы и условия создания национальной системы платежных карт в России, выработана концепция ее формирования, определены этапы построения.

Основное содержание работы

В диссертации рассмотрено несколько групп проблем, отвечающих цели и поставленным задачам исследования.

Первая группа проблем посвящена исследованию экономических и правовых основ платежной системы с использованием банковских карт.

В экономической литературе можно встретить несколько трактовок понятия «карточная платежная система». Однако большинство определений рассматривают карточную платежную систему с точки зрения институциональной составляющей, упоминают о необходимости наличия определенной совокупности субъектов для работы системы. Данный подход не позволяет охватить все компоненты карточной платежной системы, являющейся одной из сложнейших экономических систем и имеющей свои особенности.

Являясь платежной системой по своей сути, карточная платежная система представляет собой форму организации платежного оборота. Но есть ряд причин, позволяющих рассматривать карточную платежную систему как отдельный вид платежной системы с собственными, присущими только ей свойствами. В работе выделена главная особенность такой системы, которая заключается в наличии в ней особого компонента – карточки.

В этой связи в работе предложено под карточной платежной системой понимать **совокупность институтов, механизмов и правовых норм, обеспечивающих перевод денежных средств, получение наличных денег посредством использования банковской карты, а также урегулирование долговых обязательств участников платежного оборота.**

При изучении содержания карточной платежной системы установлено, что она состоит из нескольких составляющих, а именно субъектов, объекта платежей, платежного инструмента, технологии, экономического блока и правовых норм.

В работе выделены следующие субъекты платежной системы на основе банковских карт:

- оператор системы;
- расчетный банк;
- банки - участники системы (банки-эмитенты и банки-эквайеры);
- процессинговые центры.

В качестве объекта платежей в карточных платежных системах выступают товарные и нетоварные платежи, осуществляемые исключительно физическими лицами. Организации (юридические лица) не могут являться держателями карт. Физические лица вправе осуществлять с использованием банковских карт несколько типов операций:

- оплата товаров (работ, услуг и т.д.);
- перевод денежных средств;
- получение наличных денег.

Использование исключительно пластиковой карты в качестве платежного инструмента является главной особенностью карточных платежных систем, в то время как другие платежные системы (платежная система Банка России, EURO 1, Eurogiro, Fedwire, Chips и др.) позволяют проводить операции с несколькими платежными инструментами.

В результате изучения истории появления карточных платежных систем был сделан вывод, что определяющим фактором их развития послужило применение информационных технологий и создание коммуникационных средств, обеспечивающих быстрый и надежный обмен финансовой информацией.

В работе отмечено большое значение правил и правового регулирования карточных платежных систем. Правила системы являются связующим элементом платежной системы, которые характеризуют ее как целостное образование. Правила карточных платежных систем, в свою очередь, определяются правовой базой страны или нескольких стран - в случае международных систем.

С точки зрения экономической составляющей, в исследовании доказано, что огромное влияние на формирование и развитие карточных платежных систем имеет тарифная политика, проводимая оператором по отношению к банкам-участникам, от которой зависит уровень комиссий банков-участников для конечных потребителей.

В диссертационной работе выделены факторы, влияющих на построение и развитие карточных платежных систем, установление которых базируется, с одной стороны, на исследовании специфики качественных и функциональных характеристик самой системы, а с другой - предполагает анализ ее взаимодействия с внешней средой (Таблица 1).

Таблица 1. Факторы, влияющие на построение и развитие карточных платежных систем

Факторы	Результат действия факторов
Экономические: <ul style="list-style-type: none"> - Увеличение объемов денежных потоков и усложнение хозяйственных связей. - Глобализация экономики. - Увеличение уровня доходов и потребления населения. - Новые представления и требования клиентов к работе карточных платежных систем. 	<ul style="list-style-type: none"> - Дестабилизация и рост издержек денежного обращения. - Увеличение спроса на платежные услуги. - Усиление конкуренции между банками, банками и небанковскими учреждениями. - Повышение квалификации специалистов, работающих в сфере обслуживания платежных карт.
Технологические: <ul style="list-style-type: none"> - Рост производительности и удешевление вычислительной техники и средств связи. - Развитие телекоммуникационной инфраструктуры. - Ускорение темпов инновационных и технологических изменений. 	<ul style="list-style-type: none"> - Устранение ручного труда в обработке и проведении платежей. - Повышение функциональности и разнообразия платежных карт. - Появление новых услуг на основе банковских карт. - Снижение издержек и увеличение скорости проведения платежей.
Демографические: <ul style="list-style-type: none"> - Усиление миграции и урбанизация. - Рост уровня образования, в том числе и финансовой грамотности населения. 	<ul style="list-style-type: none"> - Рост количества пользователей платежными картами. - Рост количества платежей, проведенных с использованием банковских карт.
Структурные: <ul style="list-style-type: none"> - Особенности рынка платежных карт. - Государственная политика. 	<ul style="list-style-type: none"> - Выделение двух типов карточных платежных систем: трехсторонние (закрытые системы) и четырехсторонние (межбанковские ассоциации). - Необходимость формирования специальной ценовой политики. - Влияние на институциональное взаимодействие на рынке платежных карт.
Общий результат действия факторов	Увеличение количества операций и совершенствование проведения платежей с использованием банковских карт, развитие карточных платежных систем.

В диссертации проведено исследование структурных факторов, поскольку они имеют особое значение для развития карточных платежных систем.

В результате анализа законов и нормативных документов, действие которых распространяется на отношения, возникающие между участниками расчетов при проведении операций с использованием банковских карт, был сделан вывод о необходимости принятия федерального закона, направленного на регулирование отношений по эмиссии и использованию банковских карт. В работе определены наиболее важные вопросы, которые должны быть в нем отражены:

- порядок предоставления информации о правилах использования карты и осуществления платежей держателей карт банками и операторами платежных систем;

- четкое указание на основания наступления ответственности банка и клиента, полный ее размер в денежном выражении, порядок разрешения спорных ситуаций;
- распределение убытков в результате неправомерных действий третьих лиц;
- определение обязательств оператора и степень ответственности банка за его действия.

В законе необходимо уточнить юридический статус правил платежных систем, как приложение к договору, заключаемому банком-участником системы с оператором. Правила платежных систем не могут устанавливать обязанности для держателей карт или торговых предприятий, поскольку они должны выполнять только условия договора (по сути, извлечения из правил платежных систем), заключенного с банком.

В настоящее время значительная часть правил носит конфиденциальный характер, и банк не может объективно предоставить их клиенту. Однако в отдельных нестандартных случаях разбирательств между клиентом и банком у последнего возникает необходимость обосновывать свою правовую позицию в суде теми нормами правил платежной системы, которые не вошли в подписанный клиентом формуляр. Клиенты в данном случае могут, во-первых, обоснованно ссылаться на то, что банк не предоставил возможности ознакомиться с полным текстом правил, что подпадает в сферу деятельности закона о защите прав потребителей. Во-вторых, требовать через суд у банка предоставить полный текст указанных правил, причем в переводе на язык судопроизводства, что крайне затруднительно для банка из-за юридических обязательств конфиденциальности, которые приписывают на себя банки перед платежной системой.

При изучении рисков, связанных с работой платежной системы с использованием банковских карт, в работе выделен ряд критериев их классификации:

- по источникам (сфере) возникновения: банковские и небанковские;
- по характеру учета: внешние и внутренние;
- по фактору возникновения: экономические (коммерческие) риски, юридические (правовые) риски, операционные риски и системные риски.

Особое внимание уделено операционным рискам, поскольку они приводят к значительным финансовым потерям всех участников карточных платежных систем.

В работе выделены следующие разновидности операционного риска:

- при проведении операций внутри системы,
- из-за катастроф - риски, возникающие вне карточной платежной системы,
- риск мошенничества, как риск преднамеренного нанесения убытка банку или клиентам банка.

Предметом специального изучения послужили риски мошенничества, поскольку ввиду большого развития пластиковых карт проблемы безопасности платежных систем приобре-

тают все большее значение в масштабах страны. С этой позиции государству необходимо разрабатывать процедуры сертификации систем платежей с точки зрения безопасности.

На формирование и развитие карточных платежных систем в значительной мере влияют факторы спроса и предложения в специфических условиях организации рынка платежных услуг с использованием банковских карт (далее – рынок платежных карт). Поэтому **вторая группа проблем** касается исследования особенностей рынка платежных карт и их влияния на работу карточных платежных систем.

Важную роль играет взаимодействие субъектов рынка платежных карт в целях формирования цен на платежные услуги и их предоставления потребителям. Конкретные рынки платежных карт характеризуются специфической рыночной практикой, обусловленной работой провайдеров и потребностями пользователей, а также факторами, влияющими на спрос и предложение платежных услуг. На рынке платежных карт в роли провайдеров выступают карточные платежные системы, которые предоставляют платежные услуги потребителям.

На основе изучения взглядов зарубежных экономистов (в России пока нет работ по данной теме) выделена основная особенность рынка платежных карт – двусторонность. Двусторонний рынок – это рынок, имеющий две группы пользователей с наличием сетевого эффекта между ними. На рынке платежных карт существует два самостоятельных класса потребителей платежных услуг: держатели карт и торгово-сервисные предприятия, принимающие карты к оплате. Держатели карт будут оплачивать покупки только в том случае, если торговые предприятия будут их принимать (акцептовать), в свою очередь, продавцы будут заинтересованы принимать карты к оплате, если будет большое количество держателей карт. То есть количества держателей карт и торговых предприятий являются зависимыми величинами.

Три условия должны выполняться на двустороннем рынке:

- наличие двух отличных групп пользователей;
- присутствие соединяющего их элемента (в западной экономической литературе – платформа);
- действие сетевого эффекта.

В диссертации обосновано, что механизм ценообразования на рынке платежных карт, поскольку он является двусторонним, не может основываться на предельных издержках, цены (тарифы банков-участников карточной платежной системы) должны учитывать соотношение между двумя сторонами потребителей. На многих двусторонних рынках у провайдеров есть возможность устанавливать цены для одной стороны ниже затрат или равные нулю, а для другой, наоборот, – повышенные, чтобы покрыть расходы. Кривые спроса потребителей на рынке платежных карт нефиксированные, при положительном сетевом эффекте происходит сдвиг

кривой спроса одной группы во внешнюю сторону при увеличении количества потребителей в другой. Ниже на рис. 1 графически показано действие сетевого эффекта при уменьшении цены для одной стороны двустороннего рынка.

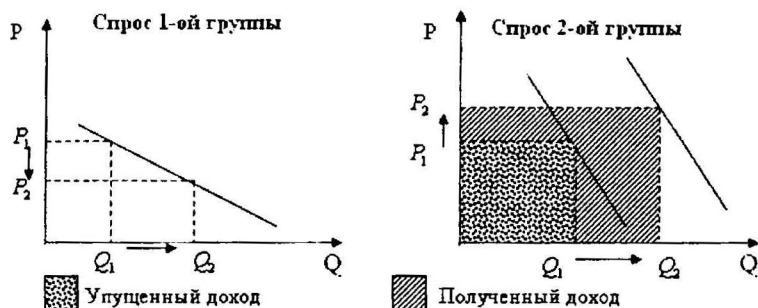


Рис. 1. – Механизм ценообразования на двустороннем рынке.

Уменьшение цены (тарифов банков – эмитентов) для держателей карт (первая группа пользователей), спрос которых на рынке платежных карт более эластичный, во много раз увеличивает их количество. В то же время спрос торговых организаций, принимающих карты к оплате (вторая группа) значительно зависит от числа держателей карт, а значит, количество организаций во второй группе будет увеличиваться даже при росте цены (тарифов банков – эквайеров). Такая стратегия будет прибыльной для системы в целом до тех пор, пока полученный доход будет превышать упущенный. Таким образом, снижение цены для одной стороны рынка может во много раз увеличить его размеры.

На двусторонних рынках сторона потребителей с меньшей эластичностью спроса и более чувствительная к внешним эффектам сети "субсидирует" другую сторону, то есть для данной стороны устанавливаются завышенные цены с целью покрытия общих затрат системы. Владельцы платежных карт имеют более эластичный спрос по цене, потому что многие из них при оплате могут воспользоваться альтернативными платежными инструментами. Продавцы, в отличие от этого, не могут не принимать карты к оплате, если ими будет расплачиваться достаточное количество покупателей, так как могут потерять часть своих продаж. Таким образом, при участии в карточных платежных системах торгово-сервисные предприятия платят значительно больше, чем держатели карт.

Двусторонность рынка платежных карт влияет на модели построения карточных платежных систем. Выделяют два типа карточных платежных систем: трехсторонние (закрытые системы) и четырехсторонние (межбанковские ассоциации). Одним из главных отличий между ними является то, что в трехсторонних платежных системах функции банка-

эмитента и банка-эквайера выполняет оператор системы. К закрытым системам относятся такие платежные системы, как American Express и Diners Club, а также однобанковские системы, к межбанковским ассоциациям - VISA Int. и MasterCard Int. и др. В диссертационной работе выявлено несколько причин, послуживших основой для выделения банков-эмитентов и банков-эквайеров в составе карточной платежной системы.

1. На рынке существуют два типа потребителей, предъявляющие свои требования, поэтому специализация банков-участников повышает качество оказываемых услуг для конкретной группы, формирует конкуренцию в обслуживании клиентов.

2. Оператору любой платежной системы не удастся столь полно охватить всех клиентов, как это делает совокупность банков-эмитентов и банков-эквайеров. А поскольку рынок платежных карт является двусторонним, с действующим сетевым эффектом между двумя группами потребителей, то без всеобщего охвата платежные услуги будут менее удобны и недостаточно востребованы клиентами.

Таким образом, четырехсторонняя модель карточной платежной системы, благодаря наличию двух уровней, позволяет создать конкуренцию и в то же время сотрудничество на рынке платежных карт. Это дает возможность карточным платежным системам, образованным в форме ассоциации, получить более широкое развитие, стать массовыми, в то время как закрытые системы, из-за возможности более «индивидуального» подхода к потребителям, ориентированы на состоятельных клиентов.

Модель построения карточной платежной системы влияет на работу всей системы, в том числе и на механизм ценообразования, который рассматривается в работе применительно к межбанковским ассоциациям. В четырехсторонних системах цены устанавливаются на двух уровнях:

- за услуги, оказываемые оператором банкам-участникам;
- за обслуживание банками-участниками потребителей платежных услуг.

В работе доказано, что на уровень цен на услуги для конечных потребителей воздействуют установленные оператором тарифы для банков-участников и уровень конкуренции между ними. Принцип конкуренции участников за привлечение клиентов лежит в основе деятельности межбанковских ассоциаций. Банки платят взносы, чтобы стать участником, но остаются свободными в выборе ценовой политики при обслуживании держателей карт и торгово-сервисных предприятий. Ассоциация может лишь косвенно влиять на установление цен банками-участниками платежной системы путем изменения уровня комиссии за взаимобмен (interchange fee - IF).

В работе рассмотрены типичные комиссии при проведении транзакции, а именно:

1. комиссия, уплачиваемая продавцом банку-эквайеру (merchant discount – MD);

2. комиссия взаимнообмена, которую банки – участники системы уплачивают друг другу при проведении каждой транзакции;

3. комиссия за обслуживание - оператору системы.

Особое внимание в работе уделено применению комиссии взаимнообмена, поскольку она взимается только в карточных платежных системах и выступает в качестве регулятора цен. Комиссия взаимнообмена уплачивается банком – эквайером банку-эмитенту при проведении операции безналичной оплаты в своей сети торгово-сервисных предприятий. В случае осуществления клиентом операции по снятию наличных денег с карты, комиссию, наоборот, платит банк – эмитент банку-эквайеру. Механизм взимания комиссий взаимнообмена является экономической основой взаимоотношений между участниками четырехсторонних карточных платежных систем, гарантирующей их стабильность. С ее помощью, во-первых, банки-участники могут распределять общие издержки и прибыль внутри системы между собой. Во-вторых, она определяет минимальный уровень комиссии, уплачиваемой продавцом обслуживающему банку за каждую транзакцию.

В работе рассмотрен механизм влияния размера IF на ставку комиссии, уплачиваемую продавцом обслуживающему банку за каждую транзакцию (MD), и выгоду, получаемую держателем карты от ее использования, в гипотетической простейшей четырехсторонней модели с одним банком-эмитентом и одним банком-эквайером. В модели заданы следующие условия:

1. размер IF утверждается карточной платежной ассоциацией; банк-эквайер самостоятельно определяет размер комиссии, уплачиваемой продавцом;
2. размер комиссии рассчитывается пропорционально сумме транзакции;
3. банк-эмитент устанавливает размер выгоды b , которую получит держатель карты. При этом $q'(b) > 0$ и $q''(b) < 0$, где $q(b)$ – количество транзакций, совершенных держателем карты отдельного банка-эмитента.

1. Модель – один продавец, один банк-эквайер.

Решение продавца о вступлении в карточную платежную систему и приеме карт зависит от двух переменных: размера MD и ожидаемого числа транзакций. Торговец согласится с более высоким уровнем MD при условии большого числа ожидаемых транзакций. Поэтому при данном размере MD торговец станет участвовать в системе, если ожидаемое число покупок с помощью платежных карт будет достаточно большим, чтобы покрыть дополнительные издержки, которые он понесет. Таким образом, есть критический уровень MD, при превышении которого продавец откажется принимать карты к оплате. В модели

он обозначен \bar{m} . Значение m является ограничительным условием участия продавца в карточной платежной системе.

Предположим, что существует часть потребителей, которая использует пластиковую карту для оплаты при любой возможности. Значит, при условии, что $m \leq \bar{m}$, всегда будет выполняться некоторое число транзакций – \bar{q} .

Банк-эквайер устанавливает размер комиссии для продавца так, чтобы максимизировать свою прибыль (π_a):

$$\pi_a = \begin{cases} \bar{x} \cdot \bar{q} \cdot (m - a) - C^a(q), & \text{если } m \leq \bar{m} \\ 0 & \text{если } m > \bar{m} \end{cases}, \quad (1)$$

где \bar{x} – средняя сумма транзакций;

m – комиссия, уплачиваемая продавцом банку-эквайеру (MD);

a – комиссия взаимнообмена (IF);

$C^a(q)$ – издержки банка-эквайера при проведении q транзакций, помимо IF.

При $\pi_a \geq 0$ получаем:

$$\bar{x} \cdot (m - a) \geq \frac{C^a(q)}{\bar{q}}. \quad (2)$$

Исходя из формулы 2, разница между MD и IF при средней сумме транзакции должна быть достаточной, чтобы покрыть средние издержки банка-эквайера помимо IF. При условии $a > \bar{m}$ для банка-эквайера участие в системе становится невыгодным. Когда уровень IF приемлем для банка-эквайера, размер MD должен быть ниже \bar{m} , чтобы торговец принял условия платежной системы. Независимо от структуры издержек банка-эквайера его прибыль увеличивается при приближении MD к \bar{m} , поэтому он сможет получить максимальную прибыль при установлении $m = \bar{m}$. Кроме того, в модели с одним банком-эквайером, если по решению платежной ассоциации размер IF уменьшается, то это не всегда может приводить к уменьшению MD. Если нет конкуренции между банками-эквайерами или она ограничена, то изменение IF будет только увеличивать сумму прибыли банка-эквайера.

2. Модель - один банк-эмитент и один держатель карты.

Предположим, что покупатель будет использовать при оплате пластиковую карту, только при условии получения некоторой выгоды b , уровень которой устанавливается банком-эмитентом. Это могут быть снижение тарифов на получение карты, скидки при

оплате картой товара, программа лояльности, бесплатное страхование держателей карт, возврат определенного процента от суммы покупки на карту (cash back) и др. Пусть существует минимальный уровень выгоды \bar{b} , при котором держатель карты не будет ее использовать при оплате товара. Тогда количество транзакций, совершаемых держателями карт, определяется следующей системой уравнений:

$$q(b) = \begin{cases} q(b), & \text{если } b \geq \bar{b} \\ 0, & \text{если } b < \bar{b} \end{cases}, \quad (3)$$

где $q'(b) > 0$ и $q''(b) < 0$.

При условии, что уровень IF устанавливается платежной ассоциацией, банк-эмитент устанавливает размер b , при котором его прибыль (π_i) будет максимальной. Размер прибыли банка-эмитента рассчитывается с помощью системы уравнений:

$$\pi_i = \begin{cases} \bar{x} \cdot q(b) \cdot a - C'(b, q(b)), & \text{если } b \geq \bar{b} \\ 0, & \text{если } b < \bar{b} \end{cases}, \quad (4)$$

где $C'(b, q(b))$ – издержки банка-эмитента при проведении q транзакций и обеспечении выгоды держателям своих карт в размере b .

В результате преобразований была получена следующая формула:

$$\frac{\partial b}{\partial a} = - \frac{\bar{x} \cdot q'(b)}{\bar{x} q''(b) \cdot a - u'(b)} > 0, \quad (5)$$

где $u(b) = \frac{\partial C'(b, q(b))}{\partial b} - \frac{\partial C'(b, q(b))}{\partial q} \cdot q'(b)$

Выражение 5 будет больше нуля, поскольку $\bar{x} \cdot q''(b) \cdot a - u'(b) < 0$, так как это вторая производная по b , и по заданным условиям $q'(b) > 0$. Полученный результат показывает, что при заданной сумме транзакции уменьшение IF приведет к уменьшению выгоды держателя карты от ее использования. Интересно заметить, что в случае зависимости уровня IF от суммы транзакции, увеличение среднего размера транзакций приведет к увеличению выгоды, получаемой держателем карты.

Исходя из проведенного анализа, в работе был сделан вывод о необходимости регулирования со стороны государства IF. Это вполне оправданно с точки зрения эффективности развития национального рынка платежных карт, поскольку комиссия взаимнообмена является ключевым инструментом, используемым оператором для стимулирования увеличения количества пользователей только в одной группе. А поскольку на рынке платежных карт в России

в настоящее время действуют две конкурирующие между собой крупные международные платежные системы VISA и MasterCard, то можно сделать вывод, что каждая из них будет стремиться к выпуску банками-эмитентами как можно большего количества карт с логотипом системы, чему во многом способствует увеличение комиссии взаимобмена. Регулирование комиссии приведет к снижению тарифов банков-участников системы, в частности, уменьшение комиссии взаимобмена может способствовать увеличению числа торговых организаций, принимающих карты к оплате, а значит, и увеличению количества держателей карт.

В работе приведен ряд индикаторов, которые позволяют установить на эмпирическом уровне оптимальный размер комиссии взаимобмена. Во-первых, число владельцев карт, использующих их при увеличении платы за выпуск, обслуживание и др., то есть не получающей выгоды. Если количество держателей карт увеличится, то большую роль при принятии ими решения об использовании карты при оплате играют другие причины. Вторым индикатором – число торговых организаций, уменьшивших свои розничные цены при уменьшении тарифов банком-эквайером. Если число держателей карт остается постоянным при увеличении тарифов банком-эмитентом, а число торговых организаций, уменьшивших розничные цены при уменьшении тарифов банком-эквайером, увеличивается, то, вероятно, уровень комиссии взаимобмена завышен.

Третья группа проблем посвящена оценке необходимости и условий, а также разработке концепции построения национальной системы платежных карт в России.

В исследовании обосновано, что дальнейшее развитие безналичных расчетов с использованием банковских карт заключается в создании национальной системы платежных карт (НСПК). Среди факторов, определяющих необходимость ее построения, выделено:

- развитие внутреннего рынка за счет повышения уровня жизни населения, национальной безопасности;
- интеграция в мировые процессы разделения труда в условиях открытой рыночной экономики, основанной на высокой конкурентоспособности внутреннего рынка.

В работе установлены критерии, которым должна отвечать национальная карточная платежная система:

- учет и обеспечение баланса интересов населения, банков и государства;
- участие в решении государственных задач, реализации государственной политики в области социально-экономического развития;
- работа в рамках национального правового поля;
- комплексный подход к применению пластиковых карт, их использование при реализации инфраструктурных проектов (внедрение транспортных карт и др.);

- обеспечение полноценной защиты и независимости платежного пространства, создание эффективных механизмов предотвращения мошенничества.

Исследование среды, в которой развивается рынок платежных карт в России, показало, что она является типичной для рынка со свободной конкуренцией (минимальное вмешательство государства, отсутствие административных барьеров, свобода банков в ведении бизнеса). Это как раз и послужило основой для быстрого развития международных карточных систем Visa и MasterCard (далее - МПС). По данным Центрального банка РФ, количество используемых в России карт международных платежных систем за период с 2003 г. по 2008 г. увеличилось в 12 раз, а российских систем – в 2 раза. В настоящее время, как уже отмечалось, около 80% российского рынка платежных карт занимают карты таких международных платежных систем, как VISA, MasterCard, остальная часть принадлежит российским платежным системам, наиболее крупными среди которых являются ОРПС «Сберкарт», «Золотая Корона».

В России по картам международных систем большинство транзакций обрабатываются в режиме «on-us» («внутри нас»), предусматривающем выполнение операции в рамках одного процессингового центра. Таким образом, большинство выпущенных в России карточек никогда «не покидают» страну, операции по ним осуществляются в России, тем самым теряется основное преимущество МПС перед российскими системами, а именно развитая сеть приемов по всему миру. Во многом данная ситуация обусловлена выпуском большинства карт в рамках «зарплатных проектов», по которым большая часть операций – это снятие наличных в банкоматах банка-эмитента. Существенной чертой российского рынка платежных карт является региональная ориентированность отечественных карточных платежных систем: их присутствие особенно ощутимо вне пределов Москвы и Санкт-Петербурга. Как правило, российские платежные системы создавались для обслуживания «зарплатных проектов» крупных региональных (градообразующих) предприятий.

Немаловажным фактором быстрого развития МПС в России является широкий выбор и, как следствие, конкуренция между производителями программного обеспечения для работы с ними, тогда как программное обеспечение для работы с отечественными системами производит одна компания. Из-за этого оно предлагается банкам по завышенным ценам, что ограничивает конкурентоспособность банка на рынке.

Как свидетельствует изучение условий развития рынка платежных карт в России, работа международных платежных систем VISA и MasterCard нацелена в большей степени на увеличение количества эмитированных карт под логотипом данных систем, а не на развитие рынка платежных карт в целом. Данный факт не позволяет создать конкурентный рынок, не способствует социальному и экономическому росту в стране. В работе был сделан вывод о

необходимости создания в России конкурентоспособной национальной платежной системы на основе платежных карт.

Исходя из анализа мировой практики, процесс построения национальной системы платежных карт (НСПК) был разделен на три этапа:

- 1) планирование развития НСПК;
- 2) формирование ее институциональной структуры;
- 3) создание инфраструктуры национальной системы платежных карт.

Выделен ряд мероприятий, которые необходимы для построения и развития национальной платежной системы на основе банковских карт.

1. Создание соответствующего современному развитию правового поля.

В первую очередь, разработка федерального закона и нормативных актов, регулирующих деятельность организаций на рынке платежных карт. В них необходимо:

- определить участников платежной системы с использованием банковских карт и требования к их функционированию. По примеру Китая, для банков целесообразно сделать обязательным условием - работу в течение трех лет или больше в сфере розничного банковского бизнеса, для процессинговых центров – наличие соответствующих сертификатов;

- регламентировать порядок работы банковских ассоциаций и компаний, являющихся операторами отечественных и международных карточных платежных систем, функционирующих в России: определить правовой статус правил, разрабатываемых операторами (что необходимо в случае судебных разбирательств между участниками системы), необходимые положения, которые должны в них отражаться, и их часть, обязательную для публичного доступа. Данные меры позволят повысить уровень прозрачности и усилить контроль за деятельностью операторов.

В настоящее время Министерством финансов РФ совместно с Центральным банком РФ готовится законопроект о национальной платежной системе России, в котором будут представлены вопросы, связанные с реализацией национального проекта по платежным картам. Кроме того, Банком России планируются принятие Положения «Об осуществлении Банком России наблюдения за частными платежными системами в Российской Федерации» и Указания Банка России «О порядке взаимодействия структурных подразделений Банка России при осуществлении наблюдения за частными платежными системами в Российской Федерации», разработка методики по выявлению и идентификации частных платежных систем, по оценке их рисков и эффективности функционирования, а также оценке правил их деятельности.

2. Создание или выбор оператора системы.

В диссертации предложено для эффективной работы разделение функций оператора национальной системы платежных карт (НСПК) между управляющей организацией и коммутационным центром. Данная мера позволит создать независимую от внешних условий сеть процессинговых центров, соединенную единым коммутационным центром.

К функциям коммутационного центра отнесены: проведение процессинга (маршрутизация, передача данных), разработка программного обеспечения, средств связи.

Управляющая организация, в роли которой могут выступать объединение банков (создание НСПК с «нуля»), оператор существующей локальной карточной платежной системы (ОРПС «Сберкарт», «Золотая корона») или их объединение, должна выполнять следующие функции:

- разработка единых правил;
- взаимодействие с коммутационным центром;
- сотрудничество с регулирующими органами, защита интересов ассоциации при судебных разбирательствах;
- разработка новых видов карт и услуг, маркетинг платежных карт НСПК, разработка бренда;
- взаимодействие с международными платежными системами (МПС).



Рис. 2. – Структурная схема национальной системы платежных карт.

В работе более подробно рассмотрен вариант построения НСПК путем объединения наиболее крупных на сегодняшний день отечественных платежных систем ОРПС «Сберкарт» и «Золотая корона» как наиболее перспективный. Схема предложенной структуры национальной платежной системы на основе банковских карт представлена на рисунке 2.

3. Создание технологической базы системы.

Для объединения сети процессинговых центров в России необходимо создать единый коммутационный центр, как было сделано в Китае. Он может быть создан на базе платежной системы Банка России, одного крупного процессингового центра или построен с «нуля». Критерием выбора модели построения должен быть уровень затрат, необходимых на создание центра.

На сегодняшний день сеть процессинговых центров в России является сильно раздробленной, во многих банках существуют собственные ПЦ. Для ускорения развития единой сети проведения операций с использованием банковских карт целесообразно разработать Концепцию построения единой сети обработки операций, совершенных с использованием карт российских банков-эмитентов на территории Российской Федерации.

4. Разработка единых правил.

Как говорилось выше, правила карточной платежной системы – это связующий элемент, выполнение их обязательно для всех участников системы. Разработка правил, осуществляемая (в предложенной модели) управляющей организацией, является одним из основных этапов построения системы. В правилах должны быть определены:

- структура и функции участников системы; критерии, которым они должны отвечать (наличие соответствующих сертификатов, выполнение определенных нормативов); порядок подключения к процессинговой сети системы, а также вхождения в систему (членский взнос, страховой депозит) и выхода из нее (добровольного и принудительного);
- принципы договорных отношений: перечень основных договоров, которые должны быть заключены между участниками, типовые положения, отражаемые в них;
- принципы взаимообмена между участниками: данные, представляемые в расчетный банк коммутационным центром; сроки представления платежных инструкций в банки-участники и их исполнения, проведения клиринга; порядок завершения взаиморасчетов при невозможности банком-участником системы выполнения своих обязательств, установления и размеры комиссии взаимообмена, комиссии за услуги оператору, опротестования спорных операций, обмена платежными и информационными сообщениями (форматы файлов и др.);

- виды карт, которые могут выпускать банки-эмитенты (целесообразно в данном случае использовать смарт-карты стандарта EMV (Europay, MasterCard, VISA), требования к внешнему виду карт, порядок эмиссии, платежное оборудование и его технологические характеристики;

- порядок защиты участниками системы персональных данных держателей карт. В качестве основы при разработке данного пункта стандарта можно использовать стандарт защиты информации в индустрии платежных карт, разработанный VISA и MasterCard, PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard);

- требования к предотвращению мошенничества: соответствие карт, терминалов и приложений стандарту EMV, наличие специального программного обеспечения по анализу операций (выявлению мошеннических) в процессинговых центрах, обязательность авторизационного запроса, обязанность банков-участников оповещать оператора обо всех случаях мошенничества, требования к оформлению первичных расчетных документов.

5. Создание узнаваемого бренда.

На данном этапе необходимо определить название системы, логотип, «слоган», дизайн рекламной продукции, способствующих повышению популярности системы и стимулирующей активность ее участников.

6. *Увеличение доли населения, охваченного банковскими услугами и являющегося держателями карт системы:* перевод выдачи заработной платы сотрудников государственных учреждений и государственных выплат на карты национальной платежной системы, создание финансовых стимулов при оплате картой.

В диссертации предложено для дальнейшего развития карт в России создание единой государственной информационной системы персонализированного учета социальной помощи, а также введение унифицированной социальной карты гражданина Российской Федерации. Это, в свою очередь, будет возможно в рамках национальной системы платежных карт и являться импульсом ее развития.

7. Развитие инфраструктуры.

Необходимо сделать обязательным прием карт в государственных учреждениях (например, в ФГУП «Почта России»).

Построение национальной системы платежных карт согласно предложенной модели позволит отечественным карточным системам увеличить клиентскую базу, расширить сеть обслуживания карт, а также усилит конкуренцию на рынке платёжных карт. Создание НСПК в России будет способствовать демополизации рынка, повышению устойчивости финансовой системы, укреплению экономической безопасности страны, изменению соот-

ношения розничных наличных и безналичных расчётов, развитию соответствующих отраслей производства, науки; появлению новых рабочих мест.

Результаты диссертационной работы позволили также сформулировать целый ряд **направлений будущих исследований** в области работы платежных систем с использованием банковских карт. Они касаются дальнейшего изучения специфики построения и работы платежных систем с использованием банковских карт, особенностей функционирования рынка платежных карт и их влияния на работу карточных платежных систем, а также методов построения национальной системы платежных карт в России.

Основные положения диссертации отражены в следующих публикациях:

1. Бердышева С.С. Оптимизация электронных платежей с помощью пластиковых карт [текст]/ Бердышева С.С.// Банковское дело, 2008. - №11. – с. 90 – 93, - 0,5 п.л. *
2. Бердышева С.С. Анализ ценообразования в карточных платежных системах на примере четырехсторонней модели [текст]/ Бердышева С.С.// Проблемы управления экономикой в трансформируемом обществе: сборник статей V Международной научно-практической конференции. – Пенза: Приволжский Дом знаний, 2008. – с.63 – 65, - 0,2 п.л.
3. Бердышева С.С. Особенности конкуренции на рынке платежных карт [текст]/ Бердышева С.С.// Актуальные вопросы экономических наук: сборник материалов V Всероссийской научно-практической конференции. В 5 частях (часть 4)/ Под общ. ред. С.С. Чернова - Новосибирск: ЦРНС – Изд-во «Сибпринт», 2009. – с. 149 – 153, - 0,35 п.л.
4. Бердышева С.С. Национальные системы платежных карт в России и за рубежом [текст]/ Бердышева С.С. // Банковское дело, 2009. - №11. – с. 64 – 68, – 0,6 п.л. *

* Журнал (издание), входящий в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, выпускаемых в Российской Федерации.

